

《資金繰りの各項目の内容・ポイント》

項目		内容	
月初繰越残高		・前月から繰り越す現預金残高。 ・前月の「次月繰越残高」と一致します。	
経常	収入	現金売上	売上金を現金で回収した金額、若しくは、回収する予定の金額。
		売掛金回収	売掛金を回収した金額、若しくは、回収する予定の金額。
		手形取立期日回収	手形取立の場合は手形期日、割引の場合は割引実行日に合わせる。
		手形割引	※手形割引の場合は、財務収支の項目とする場合もあります。
		※複数の事業・店舗を持つ場合	上記3項目について、複数の事業や店舗を持つ場合には、その収入の推移を確認する必要があるため、それぞれ別項目として記載。
	その他収入	損益計算書上の「営業外収益」などの本業以外の収入や、前受金・預り金等で受け取った金額。	
	収入計		経常収入の合計値を記載
	支出	現金仕入	掛けではなく、現金で支払った仕入金額、若しくは、支払う予定の金額。
			買掛金支払
		手形決済	手形の決済のために支払った金額、若しくは、支払う予定の金額。
※外注費		外注費の支払金額。 ※買掛金支払や手形決済を「仕入支払い」と「外注費支払い」に分けて記載する場合があります。	
人件費(役員報酬・給与)		人件費の管理が大きなテーマとなる場合は役員報酬と給与の記載を分ける。	
法定福利費		人件費に含めてもよいが、社会保険等の支払金額等を管理したい場合は別項目にする方がよい。	
その他経費		主に損益計算書の販管費の内、上記に含まれないもの。「その他経費」で括られることも多いが、科目別に分ける方が内容が明確になるため、特に推移を把握したい経費は別途独立項目として分けるべき。	
支払利息		借入に対する利息や、手形割引料は経常支出にて計上する。財務支出に計上しないように注意。	
納税	消費税や法人税、固定資産税などを計上		
その他項目	退職金の支払いやFC加盟の場合にロイヤリティ支払いなどその会社に応じて必要な項目を計上。		
支出計		経常支出の合計値を記載	
経常収支		経常収支=経常収入-経常支出	
設備	収入	設備売却	設備等の売却により得た金額を計上
		その他	その他の設備収入を必要に応じて項目を作り計上
	収入計		設備収入の合計値を記載
	支出	設備購入	設備等の購入により支払った金額を計上
その他		その他の設備支出を必要に応じて項目を作り計上	
支出計		設備支出の合計値を記載	
設備収支		設備収支=設備収入-設備支出	
財務	収入	役員借入金	役員等からの借入により得た金額を計上
		銀行短期借入	銀行等からの短期借入により得た金額を計上
		銀行長期借入	銀行等からの長期借入により得た金額を計上
		その他収入	必要に応じて、生命保険解約、固定性預金引出により得た金額を計上。特に推移を把握したい項目はその他に集約せずに別途独立項目として分けた方がよい。
	収入計		財務収入の合計値を記載
	支出	役員返済	役員への元金返済により支払った金額を計上
銀行短期返済		短期融資の元金返済により支払った金額を計上	
銀行長期返済		長期融資の元金返済により支払った金額を計上	
その他		・固定性預金預入等は金額を計上して流動性資金から除外して管理 ・その他必要に応じて、財務支出の金額を計上。	
支出計		財務支出の合計値を記載	
財務収支		財務収支=財務収入-財務支出	
収支合計		合計収支=経常収支+設備収支+財務収支	
翌月繰越金		翌月繰越金=月初繰越残高+収支合計	

実際の資金調達の流れ

(決算7月)

株式会社 XYZ製菓 金融機関別借入内訳表

H24年4月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	8,453	119,000	7年
	A信金					
	保証協会	2.400%	10,000	5,905	105,000	8年
B銀行	B銀行		10,000	5,905	105,000	
C銀行	C銀行		0	0	0	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	7,381	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	4,002	87,000	5年
	日本公庫		15,000	11,383	208,000	
長期借入金合計			35,000	25,741	432,000	

年間支払利息 565 月元利払い 479

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	10,000	8,453	119,000	32.84%
B銀行	10,000	5,905	105,000	22.94%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	15,000	11,383	208,000	44.22%
銀行借入 合計	35,000	25,741	432,000	

2か月後

・A信金から500万円の新規融資

H24年6月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	8,215	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	5,000	60,000	7年
	A信金		15,000	13,215	179,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	5,695	105,000	8年
B銀行	B銀行		10,000	5,695	105,000	
C銀行	C銀行		0	0	0	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	7,139	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	3,828	87,000	5年
	日本公庫		15,000	10,967	208,000	
長期借入金合計			40,000	29,877	492,000	

年間支払利息 661 月元利払い 547

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	15,000	13,215	179,000	44.23%
B銀行	10,000	5,695	105,000	19.06%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	15,000	10,967	208,000	36.71%
銀行借入 合計	40,000	29,877	492,000	

15か月後

・公庫の借入一本化  
残債約8,500千円⇒13,000千円(真水 約4,500千円)

H25年7月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	6,787	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	4,280	60,000	7年
	A信金		15,000	11,067	179,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	4,435	105,000	8年
B銀行	B銀行		10,000	4,435	105,000	
C銀行	C銀行		0	0	0	
日本公庫	マル経	1.650%	13,000	13,000	157,000	7年
	日本公庫		13,000	13,000	157,000	
長期借入金合計			38,000	28,502	441,000	

年間支払利息 575 月元利払い 489

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	15,000	11,067	179,000	38.83%
B銀行	10,000	4,435	105,000	15.56%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	13,000	13,000	157,000	45.61%
銀行借入 合計	38,000	28,502	441,000	

18か月後

・地元の第一地銀との取引開始、外様B地銀から借換  
残債約4,000千円⇒8,000千円(真水 約4,000千円)

H25年10月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	6,430	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	4,100	60,000	7年
	A信金		15,000	10,530	179,000	
B銀行	B銀行		0	0	0	
B銀行	保証協会	2.300%	8,000	7,903	97,000	7年
C銀行	C銀行		8,000	7,903	97,000	
日本公庫	マル経	1.650%	13,000	12,403	157,000	7年
	日本公庫		13,000	12,403	157,000	
長期借入金合計			36,000	30,836	433,000	

年間支払利息 629 月元利払い 485

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	15,000	10,530	179,000	34.15%
B銀行	0	0	0	0.00%
C銀行	8,000	7,903	97,000	26.45%
日本公庫	13,000	12,403	157,000	40.22%
銀行借入 合計	36,000	30,836	433,000	

25か月後

・A信金の借入を一本化。制度融資を活用して金利を2.3%⇒1.1%。  
残債約9,300千円⇒15,000千円(真水 約5,700千円)

H26年5月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(市中小支援)	1.100%	15,000	15,000	179,000	7年
	A信金					
	A信金		15,000	15,000	179,000	
B銀行	B銀行		0	0	0	
C銀行	保証協会	2.300%	8,000	7,224	97,000	7年
C銀行	C銀行		8,000	7,224	97,000	
日本公庫	マル経	1.650%	13,000	11,304	157,000	7年
	日本公庫		13,000	11,304	157,000	
長期借入金合計			36,000	33,528	433,000	

年間支払利息 518 月元利払い 476

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	15,000	15,000	179,000	44.74%
B銀行	0	0	0	0.00%
C銀行	8,000	7,224	97,000	21.55%
日本公庫	13,000	11,304	157,000	33.72%
銀行借入 合計	36,000	33,528	433,000	

38か月後

・A信金から追加融資。既存借入と一本化。  
残債約12,700千円⇒16,000千円(真水 約3,300千円)

H27年6月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(市中小支援)	1.100%	16,000	16,000	191,000	7年
	A信金					
	A信金		16,000	16,000	191,000	
B銀行	B銀行		0	0	0	
C銀行	保証協会	2.300%	8,000	5,963	97,000	7年
C銀行	C銀行		8,000	5,963	97,000	
日本公庫	マル経	1.650%	13,000	9,263	157,000	7年
	日本公庫		13,000	9,263	157,000	
長期借入金合計			37,000	31,226	445,000	

年間支払利息 466 月元利払い 484

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	16,000	16,000	191,000	51.24%
B銀行	0	0	0	0.00%
C銀行	8,000	5,963	97,000	19.10%
日本公庫	13,000	9,263	157,000	29.66%
銀行借入 合計	37,000	31,226	445,000	

何も考えずに、その場しのぎで資金調達した場合の例

(決算7月)

株式会社 XYZ製菓 金融機関別借入内訳表

H24年4月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	8,453	119,000	7年
	A信金	合計	10,000	8,453	119,000	
	保証協会	2.400%	10,000	5,905	105,000	8年
B銀行	B銀行	合計	10,000	5,905	105,000	
	C銀行	合計	0	0	0	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	7,381	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	4,002	87,000	5年
	日本公庫	合計	15,000	11,383	208,000	
	長期借入金合計		35,000	25,741	432,000	

年間支払利息 565 月元利払い 479

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	10,000	8,453	119,000	32.84%
B銀行	10,000	5,905	105,000	22.94%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	15,000	11,383	208,000	44.22%
銀行借入 合計	35,000	25,741	432,000	

2か月後

・A信金から500万円の新規融資

H24年6月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	開始日
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	8,215	119,000	2011/5/5
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	5,000	60,000	2012/6/5
	A信金	合計	15,000	13,215	179,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	5,695	105,000	2009/3/25
	B銀行	合計	10,000	5,695	105,000	
C銀行	C銀行	合計	0	0	0	
	日本公庫	マル経	1.850%	10,000	7,139	121,000
日本公庫	特別貸付	2.300%	5,000	3,828	87,000	2011/7/20
	日本公庫	合計	15,000	10,967	208,000	
	長期借入金合計		40,000	29,877	492,000	

年間支払利息 661 月元利払い 547

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	15,000	13,215	179,000	44.23%
B銀行	10,000	5,695	105,000	19.06%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	15,000	10,967	208,000	36.71%
銀行借入 合計	40,000	29,877	492,000	

15か月後

・公庫から新規借入 4,750千円

H25年7月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	6,787	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	4,280	60,000	7年
	A信金	合計	15,000	11,067	179,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	4,435	105,000	8年
	B銀行	合計	10,000	4,435	105,000	
C銀行	C銀行	合計	0	0	0	
	日本公庫	マル経	1.850%	10,000	5,566	121,000
日本公庫	特別貸付	2.300%	5,000	2,697	87,000	5年
	マル経	1.850%	4,750	4,750	57,000	7年
	日本公庫	合計	19,750	13,013	265,000	
	長期借入金合計		44,750	28,515	549,000	

年間支払利息 614 月元利払い 600

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	15,000	11,067	179,000	38.81%
B銀行	10,000	4,435	105,000	15.55%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	19,750	13,013	265,000	45.64%
銀行借入 合計	44,750	28,515	549,000	

18か月後

・地元の第一地銀との取引開始。4,000千円

H25年10月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	開始日
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	6,430	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	4,100	60,000	7年
	A信金	合計	15,000	10,530	179,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	4,120	105,000	8年
	B銀行	合計	10,000	4,120	105,000	
C銀行	保証協会	2.300%	4,000	4,000	48,000	7年
	C銀行	合計	4,000	4,000	48,000	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	5,203	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	2,436	87,000	5年
	マル経	1.850%	4,750	4,579	57,000	7年
	日本公庫	合計	19,750	12,218	265,000	
長期借入金合計		48,750	30,868	597,000		

年間支払利息 670 月元利払い 653

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	15,000	10,530	179,000	34.11%
B銀行	10,000	4,120	105,000	13.35%
C銀行	4,000	4,000	48,000	13.39%
日本公庫	19,750	12,218	265,000	39.58%
銀行借入 合計	48,750	30,868	597,000	

25か月後

・A信金から追加融資 5,700千円

H26年5月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	開始日
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	5,597	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	3,680	60,000	7年
	保証協会(市中小支援)	1.100%	5,700	5,700	68,000	7年
	A信金	合計	20,700	14,977	247,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	3,385	105,000	8年
	B銀行	合計	10,000	3,385	105,000	
C銀行	保証協会	2.300%	4,000	3,664	48,000	7年
	C銀行	合計	4,000	3,664	48,000	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	4,356	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	1,827	87,000	5年
	マル経	1.850%	4,750	4,180	57,000	7年
	日本公庫	合計	19,750	10,363	265,000	
長期借入金合計		54,450	32,389	665,000		

年間支払利息 579 月元利払い 713

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	20,700	14,977	247,000	46.24%
B銀行	10,000	3,385	105,000	10.45%
C銀行	4,000	3,664	48,000	11.31%
日本公庫	19,750	10,363	265,000	32.00%
銀行借入 合計	54,450	32,389	665,000	

38か月後

・A信金から追加融資。3,300千円

H27年6月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	開始日
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	4,050	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	2,900	60,000	7年
	保証協会(市中小支援)	1.100%	5,700	4,816	68,000	7年
	保証協会(市中小支援)	1.100%	3,300	3,300	40,000	7年
A信金	合計	24,000	15,066	287,000		
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	2,020	105,000	8年
	B銀行	合計	10,000	2,020	105,000	
C銀行	保証協会	2.300%	4,000	3,040	48,000	7年
	C銀行	合計	4,000	3,040	48,000	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	2,783	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	696	87,000	5年
	マル経	1.850%	4,750	3,439	57,000	7年
	日本公庫	合計	19,750	6,918	265,000	
長期借入金合計		57,750	27,044	705,000		

年間支払利息 409 月元利払い 739

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
A信金	24,000	15,066	287,000	55.71%
B銀行	10,000	2,020	105,000	7.47%
C銀行	4,000	3,040	48,000	11.24%
日本公庫	19,750	6,918	265,000	25.58%
銀行借入 合計	57,750	27,044	705,000	

### 資金繰り改善アドバイス事例

B社は、創業41年目のビル管理業です。事業承継を具体的に進めていく中で、資金繰りの改善にも取り組みたいとご相談に見えました。

ここ最近の損益状況は上向きにありますが、銀行借入れが多く、先代社長が銀行取引に疎かったため、返済額は年額46,500千円にもものぼり、本業で稼ぎ出すキャッシュフロー（経常収支）では全く足りず、毎年追加で運転資金を借りて資金繰りをしのいでいる状況にあります。さらに役員借入金も個人的に金融機関から借りているため、返済があることから止められず、それも含めると年間で経常収支の倍近くの返済をしている状況です。

メインバンクのA銀行は銀行側の諸事情により積極的な支援を期待できず、サブバンクに頼らざるを得ない状況にあり、新規銀行との取引も視野に入れたいところです。

資金繰り改善のための対策についてどのような対策案が考えられるでしょうか？

主に財務収支の改善からのアプローチで検討してください。

科目	金額	科目	金額
現金・預金	40,100	買入債務	19,700
売上債権	58,000	短期借入金	15,000
棚卸資産	4,100	その他流動負債	25,600
その他流動資産	5,500	<b>流動負債合計</b>	<b>60,300</b>
		長期借入金	238,000
<b>流動資産合計</b>	<b>107,700</b>	(内、金融機関)	206,000
有形固定資産	131,500	その他固定負債	9,000
無形固定資産	20,200	<b>固定負債合計</b>	<b>247,000</b>
投資等	71,200	<b>負債合計</b>	<b>307,300</b>
		資本金	20,000
		利益剰余金	3,300
<b>固定資産合計</b>	<b>222,900</b>	<b>純資産合計</b>	<b>23,300</b>
<b>資産合計</b>	<b>330,600</b>	<b>負債資本合計</b>	<b>330,600</b>

	第39期	第40期
	実績	実績
売上高	407,000	454,700
売上原価	289,500	311,000
<b>売上総利益</b>	<b>117,500</b>	<b>143,700</b>
販管費合計	105,400	107,000
内、減価償却費	2,200	3,300
<b>営業利益</b>	<b>12,100</b>	<b>36,700</b>
営業外収益	9,300	6,500
営業外費用	8,000	18,000
<b>経常利益</b>	<b>13,400</b>	<b>25,200</b>
特別利益	1,500	100
特別損失	14,600	20,000
<b>税引前当期利益</b>	<b>300</b>	<b>5,300</b>
法人税等	320	320
<b>当期純利益</b>	<b>-20</b>	<b>4,980</b>

【借入内訳】 単位：千円

短期借入金	15,000	長期借入金	206,000
A銀行	15,000	当座貸越（枠20,000）	
		A銀行（10口）	116,670
		商工中金（2口）	23,320
		B信金（3口）	55,186
		公庫（1口）	10,824

	A銀行		B信金		商工中金		公庫	
	借入残高	月返済額	借入残高	月返済額	借入残高	月返済額	借入残高	月返済額
①	2,805,000	15,000	28,570,000	712,000	17,620,000	333,000	10,824,000	286,000
②	24,702,000	298,000	900,000	100,000	5,700,000	100,000		
③	10,500,000	250,000	25,716,000	357,000				
④	19,142,000	417,000						
⑤	9,952,000	209,000						
⑥	4,540,000	84,000						
⑦	3,424,000	50,000						
⑧	3,500,000	63,000						
⑨	7,625,000	125,000						
⑩	30,480,000	476,000						
合計	116,670,000	1,987,000	55,186,000	1,169,000	23,320,000	433,000	10,824,000	286,000